

## RAPPORTERINGSANVISNINGAR

### 1 Allmänt om rapporteringsanvisningarnas disposition

Rapporten om kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av kreditrisker består av tre tabeller. Tabell Y01 omfattar uppgifter om balansräkningsposter och åtaganden utanför balansräkningen. I tabellen uppges inte bara det riskvägda beloppet av kreditrisker utan också uppgifter i koncentrerad form om kapitalbasen och det riskvägda beloppet av marknadsrisker. Utgående från dessa uppgifter beräknas kapitaltäckningsgraden. I arbetsboken kan väljas utskrift av en samlingstabell som visar huvudposterna i tabell Y01 och kapitaltäckningsgraden.

För rapportering av derivatkontrakt används antingen tabell Y02a eller tabell Y02b. Tabell Y02a fylls i då ränte-, valutakurs- och guldtrelaterade derivatkontrakt rapporteras enligt ursprungligt anskaffningsvärde. Då tillsynsobjektet tillämpar gängse värde lämnas uppgifterna på tabell Y02b. Om tillsynsobjektet har ett stort handelslager av det slag som avses i föreskrift 106.12/203.26 skall gängse värde tillämpas för rapporteringen av derivatkontrakten. Gängse värde skall också tillämpas om tillsynsobjektet har aktie- eller råvarurelaterade derivatkontrakt.

I dessa rapporteringsanvisningar har sifferserierna för posterna i tabellerna förkortats så att sifferserien för huvudposter finns utskriven i sin helhet, medan sifferserien för underposter reducerats till en två- eller fyrsiffrig identifieringsändelse med en framförställd asterisk (\*). Asterisken anger att det är fråga om en underpost till någon huvudpost. Exempelvis är hela sifferserien för huvudposten "Summa fordringar och investeringar" 100505, medan underposten "Grupp I" har förkortats från 10050505 till \*05 och dess underpost "Kassa" från 1005050505 till \*0505.

### 2 Beräkning av kapitaltäckningsgraden (tabell Y01)

#### 2.1 Kapitalbasposter

Till tabell Y01 överförs uppgifter om kapitalbasen från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.24.

#### 05 Summa kapitalbas

Om tillsynsobjektet enbart skall uppfylla kapitalkravet för kreditrisker uppges här summan av primärt kapital (0505) och supplementärt kapital (0510) efter att avdragen från den totala kapitalbasen har gjorts (0515). *Om tillsynsobjektet dessutom skall uppfylla kapitalkravet för marknadsrisker redovisas också den utvidgade delen av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisker, netto (0520).*

## 0505 Primärt kapital

Hit överförs 4010 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23.

## 0510 Supplementärt kapital, netto

Hit överförs 401015 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23.

## 0515 Avdrag från den totala kapitalbasen

Hit överförs 401005 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23.

0520 *Utvidgad del av den totala kapitalbasen för täckning av marknadsrisk, netto*

*Hit överförs 4005 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23.*

2.2 *Riskvägt belopp av kredit- och marknadsrisk*10 *Summa riskvägda poster*

*Här uppges summan av 1005 (Summa riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen) och 1010 (Summa riskvägt belopp av marknadsrisk).*

## 2.3 Riskvägt belopp av kreditrisk

Det riskvägda beloppet av kreditrisk omfattar dels fordringar och investeringar i balansräkningen, dels åtaganden utanför balansräkningen. Fordringarna och investeringarna samt åtagandena utanför balansräkningen specificeras enligt motpart, garanti eller säkerhet. Om tillsynsobjektet inte har tillgång till specificerade uppgifter om garanti- eller säkerhetsarrangemangen genom sina datasystem, lämnas raderna "Garanti" och "Säkerhet" tomma och uppgiften lämnas vid "Motpart". Om det till exempel är fråga om en fordran på Europeiska gemenskaperna redovisas balansräkningsbeloppet på rad 100505052505 och överförs därifrån till 1005050525.

1005 Summa riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen

Här uppges summan av de riskvägda beloppen enligt 100505 (Summa fordringar och investeringar) och 100510 (Summa åtaganden utanför balansräkningen).

## 2.4 Fordringar och investeringar

Fordringar och investeringar omfattar de poster som upptas bland aktiva i balansräkningen och som indelats i fem olika riskgrupper.

### 100505 Summa fordringar och investeringar/Balansomslutningen

Här uppges summan av underposterna till fordringar och investeringar, dvs. summan av totalbeloppen för Grupperna I–V på raderna 10050505 (Grupp I), 10050510 (Grupp II), 10050515 (Grupp III), 10050520 (Grupp IV) och 10050525 (Grupp V).

#### \*05 Grupp I

Här uppges summan av underposterna 05–50 i Grupp I. För posterna i Grupp I är riskvikten 0 %.

#### \*0505 Kassa

Här redovisas det belopp som enligt bokslutsbestämmelserna upptagits vid "Kassa" i balansräkningen.

#### \*0510 Fordringar på finska staten och jämfällbara poster

Här redovisas fordringar på finska staten<sup>1</sup> och stater som i fråga om kreditrisk kan jämfällas med finska staten, fordringar på finska statens affärsverk och Folkpensionsanstalten samt fordringar garanterade av dessa och fordringar för vilka säkerheten utgörs av värdepapper som de har emitterat.

Statens säkerhetsfond jämfälls med finska staten.

Till stater som i fråga om kreditrisk är jämfällbara med finska staten räknas de länder som är medlemmar av Europeiska unionen eller fullvärdiga medlemmar av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling

<sup>1</sup> Förteckningar över enheter inom den statliga centralförvaltningen i Finland finns på statskontorets finskspråkiga webbplats <http://www.valtiokonttori.fi/hallinnonohjaus/ohjeet>. I anvisningar efter temat (Ohjeet aiheen mukaan) finns en förteckning över statliga räkenskapsverk (tilivirastoluettelo) och en förteckning över statliga enheter som inte är momsskattepliktiga (alv-luettelo) i förhållande till varandra. Med hjälp av förteckningarna är det lättare att avgöra om en enhet sorterar under statsbudgeten eller inte.

(OECD) eller som har slutit särskilda låneavtal med Internationella valutafonden (IMF)<sup>2</sup> med undantag av länder som under de fem senaste åren blivit tvungna att skjuta upp betalningen av sina skulder.

Till OECD hör (27.1.2005) Australien, Belgien, Danmark, Finland, Frankrike, Förenade kungariket, Förenta staterna, Grekland, Irland, Island, Italien, Japan, Kanada, Luxemburg, Mexiko, Nederländerna, Norge, Nya Zeeland, Polen, Portugal, Schweiz, Slovakien, Spanien, Sverige, Sydkorea, Tjeckien, Turkiet, Tyskland, Ungern och Österrike.<sup>3</sup>

Finska statens affärsverk är de statliga affärsdrivande verk som avses i lagen om statens affärsverk (627/87) och på vilka ifrågavarande lag skall tillämpas enligt bestämmelserna i lagarna om de enskilda affärsverken. Fordringar på statsbolag rapporteras i \*2005 i Grupp IV.

Som fordringar garanterade av staten och därmed jämförbara offentliga samfund betraktas endast sådana fordringar som går att specificera enligt fordran eller grupp av fordringar utgående från garantiförbindelsen eller med stöd av lag, förordning, statsrådsbeslut eller motsvarande författning eller myndighetsbeslut.<sup>4</sup>

\*0515 Fordringar på finländska kommuner och jämförbara poster

Här upptas fordringar på finländska kommuner, samkommuner, Kommunernas pensionsförsäkring, Kommunernas garanticentral (församlingar har strukits här och överförs till riskgrupp II) och landskapet Åland samt fordringar garanterade av dessa.

Fordringar på sådana offentliga samfund i Europeiska unionen som avseende kreditrisker är jämförbara med finländska kommuner och fordringar garanterade av dessa får upptas här efter att tillsynsobjektet först har kontrollerat att det offentliga samfundets hemland enligt artikel 7 i rådets direktiv 89/647/EEG om kapitaltäckningsgrad för kreditinstitut har meddelat<sup>5</sup> kommissionen att medlemsstaten själv tillämpar 0 % riskvikt på ifrågavarande offentliga samfund. I fråga om offentliga samfund i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet skall hemländerna på motsvarande sätt ha meddelat tillsynsmyndigheterna i EFTA och EFTA-ländernas stående kommitté att de tillämpar 0 % riskvikt. Annars räknas fordran till riskgrupp II.

<sup>2</sup> En förteckning över parter som slutit särskilda låneavtal med IMF finns på webbadressen <http://www.imf.org/external/np/exr/facts/gabnab.htm>.

<sup>3</sup> En förteckning över OECD:s medlemsländer finns t.ex. på webbadressen [http://www.oecd.org/document/18/0,2340,en\\_2649\\_201185\\_2068050\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html#member](http://www.oecd.org/document/18/0,2340,en_2649_201185_2068050_1_1_1_1,00.html#member).

<sup>4</sup> I Finansinspektionens publikationsserie har den 22 september 2000 publicerats ställningstagande K/31/2000/TTO om garantibegreppet.

<sup>5</sup> Enligt de uppgifter som Finansinspektionen förfogar över (2/2000) har Finland och följande medlemsstater lämnat in sitt meddelande till kommissionen: Belgien, Danmark, Luxemburg, Nederländerna, Spanien, Sverige, Tyskland och Österrike.

---

Här upptas också fordringar för vilka säkerheten utgörs av värdepapper som emitterats av finländska kommuner eller ovannämnda offentliga samfund i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Här rapporteras inte sådana värdepapper för vilka säkerheten utgörs av värdepapper vars säkerhet utgörs av en garanti ställd av ett offentlig samfund, utan i sådana fall hänförs de till den riskgrupp som gäller för emittenten.

\*0520 Fordringar på Finlands Bank och jämförbara poster

Här redovisas fordringar på Finlands Bank, Europeiska centralbanken och centralbanker i stater enligt \*0510 ovan samt fordringar garanterade av dessa och fordringar för vilka säkerheten utgörs av värdepapper som en sådan centralbank har emitterat.

\*0525 Fordringar på Europeiska gemenskaperna

Här upptas fordringar på Europeiska gemenskaperna samt fordringar garanterade av dessa och fordringar för vilka säkerheten utgörs av värdepapper som Europeiska gemenskaperna har emitterat.

\*0530 Lokala fordringar på andra stater och centralbanker

Här redovisas fordringar som är denominerade i och finansierade med lokal valuta och som gäller andra stater och centralbanker än sådana som avses i \*0510 ovan samt dito fordringar för vilka dessa har ställt garanti.

\*0535 Fordringar för vilka säkerheten utgörs av en deposition

Här upptas fordringar för vilka säkerheten utgörs av en deposition i kreditinstitutet eller av bankcertifikat, masskuldebrev eller andra fordringsbevis, utom debenturer, som kreditinstitutet självt emitterat och mottagit i pant.

Till posten förs också finansieringsavtal av typ "nonrecourse loan" (lån utan regressrätt), där kreditinstitutet/värdepappersföretaget fått kredit av en tredje part för finansiering av en kund på sådant villkor att krediten behöver amorteras endast till den del kreditinstitutet/värdepappersföretaget får betalning av kunden, under förutsättning att villkoret är giltigt gentemot kreditgivarens fordringsägare.

\*0540 *Poster som ingår i handelslagret*

*Här redovisas oavsett motpart sådana fordringar och investeringar som inräknas i handelslagret enligt Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker, om kreditinstitutet/värdepappersföretaget enligt ovannämnda föreskrift omfattas av det särskilda*

---

*kapitalkravet för exponeringar i handelslagret. Posterna upptas till sitt bokföringsvärde.*

**\*0545** Derivatkontrakt i balansräkningen (kreditrisker)

I posten redovisas beloppet av de derivatkontrakt som i balansräkningen upptas bland aktiva och som enligt denna föreskrift skall rapporteras som åtaganden utanför balansräkningen.

**\*0550** *Derivatkontrakt i balansräkningen (marknadsrisker)*

*I posten redovisas beloppet av de derivatkontrakt som i balansräkningen upptas bland aktiva och som enligt föreskrift 106.12 respektive 203.26 skall rapporteras som åtaganden utanför balansräkningen.*

**\*10 Grupp II**

Här uppges summan av underposterna 05 – 35 i Grupp II. För posterna i Grupp II är riskvikten 20 %.

**\*1005** Fordringar på finländska kreditinstitut/värdepappersföretag och jämfällbara poster

Här upptas fordringar på finländska kreditinstitut och med dem jämfällbara utländska kreditinstitut<sup>6</sup>, fordringar på finländska depositionsbankers säkerhetsfonder och insättningsgarantifonden samt fordringar garanterade av dessa, med undantag för fordringar enligt \*2020 nedan och sådana fordringar som enligt Finansinspektionens föreskrifter om kapitalbasen i kreditinstitut/värdepappersföretag skall avräknas från kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas.

Med inhemska kreditinstitut jämfälls sådana utländska kreditinstitut som står under offentlig tillsyn och som har sitt huvudkontor i en stat enligt \*0510 ovan.

Här upptas även fordringar på finländska värdepappersföretag och med dem jämfällbara utländska värdepappersföretag samt fordringar garanterade av dessa, med undantag för fordringar enligt \*2020 nedan och sådana fordringar som enligt Finansinspektionens föreskrifter om kapitalbasen i kreditinstitut/värdepappersföretag skall avräknas från kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas.

Jämfällbara med finländska värdepappersföretag är sådana utländska värdepappersföretag som är auktoriserade i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som står under motsvarande tillsyn som de finländska

---

<sup>6</sup> En förteckning över kreditinstitut inom EES-området finns på webbadressen [http://europa.eu.int/eur-lex/sv/archive/2003/c\\_29020031201sv.html](http://europa.eu.int/eur-lex/sv/archive/2003/c_29020031201sv.html).

värdepappersföretagen. Jämställbara med finländska värdepappersföretag är också sådana utländska värdepappersföretag som är auktoriserade i en stat utanför EES, om de står under offentlig tillsyn och åtminstone omfattas av kapitalbaskraven och andra motsvarande krav enligt direktiv 93/6/EEG. Innan fordringarna kan upptas här måste tillsynsobjektet klargöra att villkoren har uppfyllts och förvara denna information för framtida kontroll.

Här upptas även fordringar på fondbörser enligt värdepappersmarknadslagen, på optionsföretag enligt lagen om handel med standardiserade optioner och terminer och på den värdepapperscentral som avses i lagen om värdeandelssystemet samt fordringar garanterade av dessa.

Jämställbara med finländska börser, optionsföretag och värdepapperscentraler är sådana utländska företag som står under offentlig tillsyn på motsvarande sätt som finländska sammanslutningar enligt bestämmelserna i ovan nämnda lagar.

**\*1010 Kortfristiga fordringar på utländska kreditinstitut**

Här redovisas sådana fordringar på kreditinstitut under offentlig tillsyn i andra än i \*0510 ovan avsedda stater som har en återstående löptid på högst ett år eller som förfaller till betalning vid anfordran. Till posten förs också fordringar garanterade av sådana kreditinstitut, med undantag av fordringar enligt \*2020 nedan och fordringar som enligt Finansinspektionens föreskrifter om kapitalbasen i kreditinstitut/värdepappersföretag skall avräknas från kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas.

**\*1015 Fordringar på finländska församlingar och vissa utländska offentliga samfund**

Här upptas fordringar på finländska församlingar och utländska församlingar som är belägna i stater enligt \*0510 ovan, är jämställbara med finländska offentliga samfund och har beskattningsrätt i sitt hemland. Här upptas även fordringar på andra utländska offentliga samfund än de som avses i \*0515 ovan, är jämställbara med finländska offentliga samfund, är belägna i stater enligt \*0510 ovan och har beskattningsrätt i sitt hemland. Här rapporteras också fordringar garanterade av offentliga samfund av detta slag och fordringar för vilka säkerheten utgörs av värdepapper som de har emitterat.

**\*1025 Fordringar på internationella utvecklingsbanker**

Här upptas fordringar på internationella utvecklingsbanker som av Finansinspektionen har godkänts för detta ändamål, fordringar garanterade av sådana utvecklingsbanker och fordringar för vilka säkerheten utgörs av värdepapper som de har emitterat.

Internationella utvecklingsbanker godkända av Finansinspektionen är:

1. African Development Bank,
2. Asian Development Bank,
3. Caribbean Development Bank,
4. Council of Europe Resettlement Bank,
5. Europeiska banken för återuppbyggnad och utveckling (European Bank for Reconstruction and Development),
6. Europeiska investeringsfonden (European Investment Fund),
7. Inter-American Development Bank,
8. Inter-American Investment Corporation,
9. International Finance Corporation,
10. Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA),
11. Nordiska Investeringsbanken (Nordic Investment Bank) och
12. Världsbanken (International Bank for Reconstruction and Development).

Med de internationella utvecklingsbankerna jämföras också Nordiska Investeringsbanken.

Här upptas också obetalda investeringar i Europeiska investeringsfondens kapital.

**\*1030 Fordringar för vilka säkerheten utgörs av en deposition**

Här redovisas fordringar för vilka säkerheten utgörs av en deposition i ett sådant finländskt eller utländskt kreditinstitut som avses i \*1005 ovan. Hit räknas också fordringar för vilka säkerheten utgörs av bankcertifikat, masskuldebrev eller andra fordringsbevis, utom debenturer, som kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbörser eller andra sammanslutningar som avses i \*1005 har emitterat.

**\*1035 Fordringar som uppkommit vid betalningsförmedling**

Här upptas tillgångar som enligt bokslutsbestämmelserna redovisats som betalningsförmedlingsfordringar.

**\*15 Grupp III**

Här uppges summan av underposterna 05 – 10 i Grupp III. För posterna i Grupp III är riskvikten 50 %.

**\*1505 Krediter för vilka säkerheten utgörs av en bostad**

Här upptas krediter för vilka full säkerhet har ställts i form av en fastställd inteckning i en bostadsfastighet som är i kredittagarens eget bruk, är uthyrd eller är avsedd för eget bruk eller uthyrning eller har ställts i form av aktier enligt lagen om bostadsaktiebolag (809/1991) eller jämförbara andelar som berättigar till besittning av en bostadslägenhet i eller avsedd för sådant bruk.

Enligt 1 § lagen om bostadsaktiebolag anses som bostadsaktiebolag ett aktiebolag:

- 1) som har till syfte att äga och besitta en eller flera byggnader i vilka mer än hälften av lägenheternas sammanlagda golvyta enligt bolagsordningen upptas av bostadslägenheter i aktieägarnas besittning och
- 2) i vilket varje aktie ensam för sig eller tillsammans med andra aktier medför rätt att besitta en i bolagsordningen angiven lägenhet eller någon annan del av en byggnad som bolaget äger eller av en fastighet som det besitter.

Enligt 2 § lagen om bostadsaktiebolag tillämpas lagen också på sådana aktiebolag som, om inte något annat bestäms i bolagsordningen, har till ändamål att äga och besitta en eller flera byggnader och i vilket varje aktie ensam för sig eller tillsammans med andra aktier medför rätt att besitta en i bolagsordningen angiven lägenhet eller någon annan del av en byggnad som bolaget äger eller av en fastighet som det besitter, men i vilket enligt bolagsordningen mer än hälften av lägenheternas sammanlagda golvyta inte upptas av bostadslägenheter som aktieägarna besitter. Lagen om bostadsaktiebolag tillämpas också på ett aktiebolag som har registrerats före den 1 mars 1926 och i vilket lägenheterna enligt bolagsstämmans beslut har reserverats för aktieägarna så som anges i 1 §.

Fordringar på bostadsaktiebolag eller ömsesidiga fastighetsaktiebolag för vilka säkerheten utgörs av fastställda inteckningar i en fastighet som ägs av bolaget räknas till grupp IV. Sådana fordringar på bostadsaktiebolag eller ömsesidiga fastighetsaktiebolag för vilka som säkerhet har pantsatts en bostadsaktie eller annan aktie som aktiebolaget själv äger och besitter får emellertid räknas till denna grupp, dvs. Grupp III.

Fastigheter, aktier och andelar i bostadsbruk ställda som säkerhet för ett lån räknas som full säkerhet om lånebeloppet uppgår till högst 70 % av säkerhetens gängse värde.

---

En kredit eller en del av en kredit för vilken säkerheten utgörs av den del av en fastställd inteckning i en jordbruksfastighet som gäller bostaden får räknas till grupp III förutsatt att den del av jordbruksfastigheten som är avsedd för boende har värderats separat. Av inteckningen får högst 70 % av bostadsbyggnadens och det omedelbart tillhörande jordområdets försiktiga gängse värde räknas gälla i första hand bostaden, dock högst 600 000 mark eller 100 000 euro.

Fordringar för vilka som säkerhet har pantsatts en sådan bostadsrättsavgift som avses i lagen om bostadsrättsbostäder (650/1990) räknas till grupp IV. Fordringar på ägaren till en bostadsrättsbostad får dock räknas till grupp III om säkerheten utgörs av en inteckning i bostadsrättsfastigheten.

**\*1507** Värdepapper för vilka säkerheten utgörs av bostadslån

Här upptas investeringar i värdepapper för vilka säkerheten utgörs av sådana bostadslån som avses i punkt \*1505 ovan.

**\*1510** Förskottsbetalningar och resultatregleringar för vilka motparten inte kan identifieras

Här upptas sådana förskottsbetalningar och resultatregleringar som enligt bokslutsbestämmelserna har upptagits som tillgångar i balansräkningen, men för vilka någon riskgrupp enligt motpart inte kunnat fastställas.

**\*20** **Grupp IV**

Här uppges summan av underposterna 05 – 30 i Grupp IV. För posterna i Grupp IV är riskvikten 100 %.

**\*2005** Övriga fordringar på allmänheten

Här redovisas sådana kreditfordringar, övriga fordringar och övriga fordringar på allmänheten som inte kan föras till grupperna I – III, med undantag av fordringar enligt \*2020 nedan. Med allmänheten avses här andra än stater, centralbanker och kreditinstitut.

**\*2010** Övriga fordringar på utländska stater, centralbanker och kreditinstitut

Här upptas sådana fordringar på stater, deras centralbanker och utländska kreditinstitut som inte kan föras till grupperna I – III, med undantag av fordringar enligt \*2020 nedan och fordringar som enligt Finansinspektionens föreskrifter om kapitalbasen i kreditinstitut skall avräknas från kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas.

---

\*2015 Aktier och andelar

Här upptas värdepapper som enligt bokslutsbestämmelserna skall redovisas i balansräkningsposterna "Aktier och andelar", "Aktier och andelar i ägarintresseföretag" och "Aktier och andelar i företag som hör till samma koncern". Här upptas också aktier och andelar i kreditinstitut. Här skall dock inte redovisas *poster som ingår i handelslagret enligt \*0540 ovan* och inte heller aktier och andelar som enligt Finansinspektionens föreskrift 106.6 respektive 203.23 om rapportering av kapitalbas och gruppbaserad kapitalbas skall avräknas från kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas.

\*2020 Debenturer och jämställbara skuldförbindelser

Här upptas debenturer och andra skuldförbindelser med sämre betalningsrätt än emittentens övriga åtaganden. Här skall dock inte redovisas *poster som ingår i handelslagret enligt \*0540 ovan* och inte heller sådana åtaganden som enligt Finansinspektionens föreskrift 106.6 respektive 203.23 om rapporteringen av kapitalbas och gruppbaserad kapitalbas skall avräknas från kreditinstitutets/värdepappersföretagets kapitalbas.

\*2025 Fastigheter

Här redovisas det bokföringsvärde på jordområden, byggnader och aktier och andelar i fastigheter som enligt bokslutsbestämmelserna upptagits i kreditinstitutets balansräkning.

\*2030 Övriga tillgångar

Här upptas alla övriga tillgångsposter som inte har redovisats ovan, utom immateriella tillgångar och egna aktier upptagna som tillgångar i balansräkningen. Aktieemissionsfordringar hör inte till denna post, eftersom de enligt föreskrift 106.6 respektive 203.23 redan avräknats från kapitalbasen i 0575 i tabell X01.

\*25 **Grupp V**

För posterna i Grupp V är riskvikten 10 %.

\*2505 Masskuldebrevslån med säkerhet emitterade av hypoteksbanker

Här upptas tillgångar i balansräkningen som har investerats i sådana masskuldebrevslån med säkerhet i fastighet eller säkerhet i offentliga samfund som har emitterats av hypoteksbanker och på vilka lagen om hypoteksbanker (1240/1999) tillämpas. Här rapporteras också masskuldebrevslån med säkerhet som emitterats av hypoteksbanker som fått koncession i länder inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet med en hypoteksbankslagstiftning som motsvarar den finländska hypoteksbankslagen.

## 2.5 Åtaganden utanför balansräkningen

### 100510 Summa åtaganden utanför balansräkningen

Av åtagandena utanför balansräkningen rapporteras sådana som är förenade med risk för insolvens hos motparten (nedan risk). Åtagandena indelas i två kategorier beroende på riskens storlek. Till den första kategorin (\*05 – \*55) hänförs åtaganden där hela kontraktsvärdet kan gå förlorat om risken realiseras. Till den andra kategorin (\*60, dvs. Summa derivatkontrakt) hänförs åtaganden där risken är begränsad till den inverkan förändrade valutakurser, räntor eller aktie- och råvarupriser har på kontraktets värde.

Åtagandena utanför balansräkningen beaktas så att de omräknas till ett kreditmotvärde genom att kontraktbeloppet multipliceras med en koefficient utgående från typen av kontrakt. Detta kreditmotvärde vägs sedan med en riskkoefficient utgående från motparten på samma sätt som vid fordringar och investeringar.

*Om kreditinstitutet/värdepappersföretaget omfattas av kapitalkravet för exponeringar i handelslagret enligt Finansinspektionens föreskrift 106.12 respektive 203.26 om rapportering av kapitalbasen och den gruppbaseade kapitalbasen för täckning av marknadsrisker, skall de åtaganden utanför balansräkningen som enligt ovannämnda föreskrift räknas till handelslagret redovisas i riskgruppen 0 %.*

Andra åtaganden utanför balansräkningen än ränte-, valutakurs-, guld-, råvaru- och aktierelaterade poster redovisas till det belopp som enligt kontraktet kan utfalla till betalning.

### Åtaganden med kreditmotvärdet 100 % (10051005 – 1005102520)

#### \*05 Garantiförbindelser och andra direkta kreditmotsvarigheter

Här redovisas garantier och panter som ställts som säkerhet för betalning av en skuld för annans räkning, förpliktelse på grund av endosserade växlar eller checkar samt garantiliknande rembursåtaganden. Dessa poster förs till den riskgrupp (I – IV) som en på förbindelsen baserad återgångsfordran på gäldenären i huvudskuldförhållandet skulle hänföras till. Detta betyder att det nominella värdet av åtagandena i riskgrupp I först skall vägas med kreditmotvärdet och sedan ytterligare med riskvikten 0 %. På motsvarande sätt är riskvikten i riskgrupp II 20 %, i riskgrupp III 50 % och i riskgrupp IV 100 %.

Om de pantförskrivna tillgångarna ursprungligen hör till en riskgrupp med högre kapitalkrav än den som de på basis av riskvikten för gäldenären i huvudskuldförhållandet skulle hänföras till, förs de dock till den förstnämnda riskgruppen. Om den för vars räkning pantförskrivningen har gjorts har större

---

riskvikt än de pantförskrivna tillgångarna, skall de pantförskrivna tillgångarna dock hänföras till den högre riskgruppen.

Tillgångar som ställts som pant för någon annans skuld beaktas i kapitaltäckningsberäkningen till sitt bokföringsvärde.

Förbindelserna förs till den riskgrupp (I – IV) som den överlåtna fordran eller det överlåtna värdepapperet skulle hänföras till enligt riskgruppsindelningen för fordringar och investeringar ovan.

\*10 Ansvarsförbindelser i anslutning till överlåtna tillgångar

Här upptas fordringar som överlåtits till en tredje part och andra sådana tillgångar som för kreditinstitutet enligt avtal medför en kreditförlustrisk eller annan sådan risk för att värdet på tillgångarna skall sjunka efter överlåtelsen. Hit förs inte överlåtna tillgångar enbart för att de omfattas av ränte- eller valutaswappar, options- eller terminskontrakt, bindande kreditlöften eller andra liknande avtal som ingåtts för att skydda mottagaren av de överlåtna tillgångarna mot ränte-, valutakurs-, aktiekurs- eller likviditetsrisker.

Kontrakten förs till den riskgrupp (I – IV) som de underliggande tillgångarna skulle hänföras till enligt riskgruppsindelningen för fordringar och investeringar.

Om tillgångarna har överförts till ett separat bolag eller någon annan part som kreditinstitutet har investerat kapital i med sämre företrädesrätt än övriga investerare, redovisas de överlåtna tillgångarna här till ett belopp som motsvarar den efterställda investeringen.

\*15 Köp av tillgångar genom terminskontrakt

Här upptas kontrakt om köp av aktier eller andra tillgångar vid en bestämd tidpunkt i framtiden utan återförsäljningsskyldighet, fränsett sådana derivatkontrakt som avses i avsnitt 3. Kontrakten förs till den riskgrupp (I – IV) som de underliggande tillgångarna skulle hänföras till enligt riskgruppsindelningen för fordringar och investeringar. Om kontrakten upptagits bland tillgångarna i balansräkningen till marknadsvärde, skall detta värde dras av från balansomslutningen vid beräkningen av kapitaltäckningen.

\*20 Forward/forward-depositioner

Här redovisas kontrakt där den ena parten betalar och den andra parten får en avtalad ränta på en deposition som den sistnämnda parten gör hos den förstnämnda parten vid en bestämd tidpunkt i framtiden.

Kontrakten förs till den riskgrupp (I – IV) som gäller för mottagaren av depositionen.

\*25 Delbetalda värdepapper

Här upptas den obetalda delen av delbetalda värdepapper, som säljaren vid anfordran kan kräva slutlikvid för.

Den obetalda delen av värdepapperen förs till den riskgrupp (I – IV) som värdepapperet i fråga skulle hänföras till.

**Åtaganden med kreditmotvärdet 50 % (10051030 – 1005104520)**

\*30 Garantiförbindelser och andra motsvarande åtaganden i samband med enskilda transaktioner

Här redovisas entreprenad-, leverans- och exportgarantiförbindelser och andra garantiförbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part för fullgörande av kundernas enskilda kommersiella eller offentlighetsrättsliga förpliktelser eller ersättningsskyldigheter.

Åtagandena förs till den riskgrupp (I – IV) som enligt riskgruppsindelningen av fordringar och investeringar gäller för den kund som garantin ställts för.

\*35 Sålda värdepapper för vilka utfärdats en återförsäljningsoption

Här rapporteras kontrakt om försäljning av värdepapper med option utställd till köparen om återförsäljning av värdepapperen till kreditinstitutet. Kontrakten förs till den riskgrupp (I – IV) som de underliggande instrumenten skulle hänföras till enligt riskgruppsindelningen för fordringar och investeringar.

\*40 Teckningsförbindelser och tillägskreditarrangemang

Här redovisas teckningsförbindelser i samband med emission av värdepapper samt masskuldebrevs- och företagscertifikatprogram och andra program där kreditinstitutet förbinder sig att svara för teckningen av värdepapper som emitteras i framtiden. Till posten förs också åtaganden där kreditinstitutet förbinder sig att arrangera finansiering till låntagaren upp till ett överenskommet belopp i form av återkommande kortfristiga skuldebrev under en lång tid inklusive teckningsförbindelser.

Åtagandena förs till den riskgrupp (I – IV) som gäller för de emitterade värdepapperen.

\*45 Övriga åtaganden på över ett år

Här rapporteras kreditlöften, kreditlimiter och övriga åtaganden med en ursprunglig löptid längre än ett år som kreditinstitutet inte har en ovillkorlig rätt att frånträda.

Åtagandena förs till den riskgrupp (I – IV) som mottagaren av kreditlöftet hänförs till enligt riskgruppsindelningen för fordringar och investeringar.

**Åtaganden med kreditmotvärdet 20 % (10051050 – 1005105020)**

\*50 Kortfristiga åtaganden i samband med handelstransaktioner

Här redovisas bl.a. rembursor för vilka säkerheten utgörs av skeppningsdokumenten samt andra förbindelser som till säljarens förmån ställts som säkerhet för fullföljande av lösörestransaktioner och som upphör att gälla då köpevillkoren uppfylls.

Åtagandena förs till den riskgrupp (I – IV) som gäller för den kund för vars räkning förbindelsen har ställts.

**Åtaganden med kreditmotvärdet 0 % (10051055)**

\*55 Övriga åtaganden på högst ett år

Här rapporteras kreditlöften och övriga åtaganden som inte räknas till ovan nämnda poster och

- 1) som har en ursprunglig löptid på högst ett år eller
- 2) som kreditinstitutet/värdepappersföretaget har en ovillkorlig rätt att säga upp med omedelbar verkan.

Till åtaganden enligt punkt 1 ovan får räknas kontrakt som kan förlängas att gälla efter den avtalade giltighetstiden utan nytt kontrakt, om följande villkor uppfylls:

- 1) kreditinstitutet/värdepappersföretaget har ovillkorlig rätt att säga upp kontraktet med verkan senast ett år efter kontraktsdatum eller novationsdatum enligt punkt 2 nedan, och
- 2) kundens kreditvärdighet vid novation kontrollerats på samma sätt som vid ett nytt kontrakt och förlängningen av kontraktet är dokumenterad genom ett separat skriftligt beslut.

\*60 Summa derivatkontrakt

Hit förs summan av kontrakten antingen från 005 i tabell Y02a eller från 05 i tabell Y02b.

\*65 Summa derivatkontrakt för vilka riskvägt belopp inte behöver beräknas

Här upptas sådana derivatkontrakt som tecknats på en reglerad marknad och för vilka beräknas en daglig säkerhetsmarginal och sådana valutakursrelaterade derivatkontrakt vars ursprungliga löptid är högst 14 dagar och som inte redovisas i de poster som avses i avsnitt 3 nedan. De derivatkontrakt som redovisas här indelas i posterna \*6505 Valutakursrelaterade kontrakt och \*6510 Övriga kontrakt.

## 2.6 Riskvägt belopp av marknadsrisker

*Om tillsynsobjektet även skall uppfylla kapitalkravet för marknadsrisker överförs också uppgifterna om marknadsrisker från tabell X01, som fylls i enligt föreskrift 106.6/203.23.*

1010 Summa riskvägt belopp av marknadsrisker

*Här uppges summan av underposterna \*05 – \*0525.*

\*05 Summa kapitalkrav

*Här uppges summan av underposterna \*0505 – \*0525.*

\*0505 Kapitalkrav för positionsrisker i ränteavtal

*Hit överförs 301005 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23. Beloppet multipliceras med koefficienten (12,5) och förs till posten för det riskvägda beloppet.*

\*0510 Kapitalkrav för aktiepositionsrisker

*Hit överförs 301010 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23. Beloppet multipliceras med koefficienten (12,5) och förs till posten för det riskvägda beloppet.*

\*0515 Kapitalkrav för risker i avvecklingen av värdepapper

*Hit överförs 301015 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23. Beloppet multipliceras med koefficienten (12,5) och förs till posten för det riskvägda beloppet.*

---

\*0520 *Kapitalkrav för motpartsrisiker*

*Hit överförs 301020 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23. Beloppet multipliceras med koefficienten (12,5) och förs till posten för det riskvägda beloppet.*

\*0525 *Kapitalkrav för valutakursrisiker*

*Hit överförs 301025 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23. Beloppet multipliceras med koefficienten (12,5) och förs till posten för det riskvägda beloppet.*

\*0530 *Kapitalkrav för råvarurisker*

*Hit överförs 301030 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23. Beloppet multipliceras med koefficienten (12,5) och förs till posten för det riskvägda beloppet.*

\*0535 *Kapitalkrav vid användning av egna modeller*

*Hit överförs 301035 från tabell X01 i bilagan till föreskrift 106.6 respektive 203.23. Beloppet multipliceras med koefficienten (12,5) och förs till posten för det riskvägda beloppet.*

15 **Kapitaltäckningsgrad**

Här redovisas kapitaltäckningsgraden uttryckt i procent med två decimaler. Om tillsynsobjektet inte har något handelslager är kapitaltäckningsgraden lika med förhållandet mellan 05 "Summa kapitalbas" och 1005 "Summa riskvägda fordringar, investeringar och åtaganden utanför balansräkningen" ( $05/1005 \times 100\%$ ). Om tillsynsobjektet däremot har ett handelslager ersätts 1005 av 10 ( $05/10 \times 100\%$ ). Om Finansinspektionens Excel-baserade arbetsböcker används vid rapporteringen räknar programmet ut kapitaltäckningsgraden enligt inmatade data. Tillsynsobjektet kan godkänna det tal som programmet beräknat genom att föra det till 15.

3 **Rapportering av derivatkontrakt (tabellerna Y02a och Y02b)**

3.1 **Derivatkontrakt som skall rapporteras**

Som derivatkontrakt utanför balansräkningen rapporteras ränte-, valutakurs- och guldrelaterade kontrakt samt kontrakt som är bundna till underliggande instrument och index, dvs. aktie-, ädelmetall- eller andra råvarurelaterade kontrakt.

Ränterelaterade kontrakt:

- a) ränteswappar i en valuta,
- b) referensränteswappar (basis swap),
- c) ränteterminer,
- d) räntefutures,
- e) köpta ränteoptioner och
- f) andra liknande kontrakt.

Valutakurskontrakt och guldbelaterade kontrakt:

- a) valutaränteswappar (ränteswappar i mer än en valuta),
- b) valuteterminer,
- c) valutafutures,
- d) köpta valutaoptioner,
- e) andra liknande kontrakt och
- f) guldbelaterade kontrakt av typerna a–e.

Valutakursrelaterade kontrakt vars ursprungliga löptid är 14 kalenderdagar eller kortare beaktas inte vid beräkningen av kapitalkravet för kreditrisker, även om beloppet av kontrakten rapporteras i tabell Y01.

Aktie-, ädelmetall- och andra råvarurelaterade kontrakt:

- a) kontrakt av typerna a–e under ränterelaterade kontrakt ovan och
- b) kontrakt av typerna a–d under valutakurskontrakt ovan.

Kontrakten upptas här oberoende av om de redovisats som tillgångar i balansräkningen. De kontraktsbelopp som redovisats som tillgångar i balansräkningen rapporteras i riskgruppen 0 %.

Kontrakt som är föremål för handel på officiellt godkända börser beaktas inte vid beräkningen av kapitalkravet för kreditrisker, även om beloppet av kontrakten rapporteras i tabell Y01. Med officiellt godkända börser avses börser 1) som har en regelbunden verksamhet, 2) som verkar i enlighet med regler som utfärdats eller godkänts av myndigheterna i börSENS hemland och i vilka förutsättningarna för börSENS verksamhet, kraven för notering av kontrakten på börSEN och de villkor kontrakten måste uppfylla för effektiv handel på börSEN fastställts och 3) som har ett clearingsystem enligt vilket de dagliga förändringarna i kontraktens nettovärde dagligen debiteras och krediteras ett marginalkonto. Om tillsynsobjektet vill utnyttja denna möjlighet skall det skriftligen anhålla om Finansinspektionens godkännande av detta förfarande.

Utländska, icke-standardiserade derivatkontrakt som clearas av en clearingorganisation kan i vissa fall med Finansinspektionens tillstånd jämföras med standardiserade derivatkontrakt ända till den 31 december 2006.

### 3.2 Derivatbelopp som skall rapporteras

Det belopp av derivatkontrakten som skall rapporteras grundar sig på kontraktens kreditmotvärde, som beräknas utgående från antingen det ursprungliga anskaffningsvärdet eller det gängse värdet. Vid tillämpning av ursprungligt anskaffningsvärde beräknas kontraktens kreditmotvärde genom multiplicering av kontraktens nominella värde med en koefficient vars storlek beror på löptiden. Vid tillämpning av gängse värde beräknas kontraktens kreditmotvärde som summan av ersättningskostnaderna och den framtida kreditrisken. Den framtida kreditrisken beräknas genom multiplicering av kontraktets nominella värde eller de underliggande tillgångarnas värden med en koefficient vars storlek beror på löptiden.

Det beräknade kreditmotvärdet förs till den riskgrupp som gäller för motparten. Poster hänförliga till riskgrupp IV (100 %) får emellertid i regel föras till riskgrupp III (50 %). Kontrakt som är förenade med en större kreditrisk än normalt skall dock föras till riskgrupp IV.

#### 3.2.1 Rapportering enligt ursprungligt anskaffningsvärde eller gängse värde?

*De tillsynsobjekt som enligt föreskrift 106.12 respektive 203.26 har ett stort handelslager rapporterar alla sina derivatkontrakt enligt gängse värde (tabell Y02b). Om tillsynsobjekten har råvaru- eller aktierelaterade derivatkontrakt rapporteras dessa enligt gängse värde och Finansinspektionen förutsätter då att tillsynsobjekten övergår till rapportering enligt gängse värde också avseende ränte-, guld- och valutakursrelaterade derivatkontrakt.*

Övriga tillsynsobjekt får fritt välja om de rapporterar sina ränte-, guld- och valutakursrelaterade kontrakt enligt ursprungligt anskaffningsvärde (tabell Y02a) eller gängse värde (tabell Y02b). Den valda metoden får inte ändras utan Finansinspektionens tillstånd.

#### 3.2.2 Derivatkontrakt i utländsk valuta

Kreditmotvärdet av poster i utländsk valuta rapporteras enligt Europeiska centralbankens eller Finlands Banks medelkurs på rapportperiodens sista dag.

#### 3.2.3 Kontraktets nominella värde

Det nominella värdet av valutakursrelaterade derivatkontrakt utanför balansräkningen utgörs av kontraktbeloppet enligt den valuta som det rapporterande kreditinstitutet skall få. För ränterelaterade poster utgörs det nominella värdet av underliggande värdepappers eller depositioners kontraktsenliga belopp.

I fråga om valuta- eller ränteswappar vars nominella värde minskar på grund av amorteringar betraktas det vid rapporteringstillfället återstående beloppet som kontraktets nominella värde.

Vid ränteswappar där kapitalet minskar till följd av amorteringar och betalningsflödena avtalsparterna emellan skiljer sig från varandra, kan också de nominella värdena vara olika för avtalsparterna. I sådana fall används det nominella värde som är högst.

### 3.3 Tabell Y02a (rapportering enligt ursprungligt anskaffningsvärde)

#### 3.3.1 Allmänna principer

I tabellen beräknas kreditmotvärdet genom multiplicering av derivatkontraktens nominella värde med en koefficient vars storlek beror på maturiteten. Det riskvägda beloppet av derivatkontrakten beräknas genom multiplicering av kreditmotvärdet med riskvikten för kontraktets motpart.

Nominellt värde  $\times$  koefficient (%) = kreditmotvärde

Kreditmotvärde  $\times$  riskvikt för motparten (%) = riskvägt belopp

De ränterelaterade kontraktens maturitet anges enligt återstående löptid. De valutakurs- och guldrelaterade kontraktens maturitet anges enligt ursprunglig löptid. Som ursprunglig löptid betraktas tiden från avslutsdagen till kontraktets slutdag. Som återstående löptid betraktas tiden från rapportdagen till kontraktets slutdag. Med slutdag avses den dag då den kontraktensliga betalningsskyldigheten slutligt fastställs eller, om betalningsskyldigheten inte fastställs separat, den dag då kontraktet skall fullgöras.

Tabell 1.

Koefficienter för beräkning av kontraktens kreditmotvärde		
Maturitet (år)	Ränterelaterade kontrakt	Valutakurs- och guldrelaterade kontrakt
$t \leq 1$	0,5 %	2,0 %
$1 < t \leq 2$	1,0 %	5,0 %
+ 1 t	1,0 %	3,0 %

### 3.3.2 Effekter av bilaterala nettningsavtal

Då ett nettningsavtal tillämpas på valutaterminer och andra kontrakt där det underliggande kapitalet motsvaras av faktiska betalningsflöden på samma dag och i samma valuta, redovisas kontrakten netto i tabell Y02a enligt de högre koefficienterna i tabellen.

Övriga derivatkontrakt som omfattas av nettningsavtalet bruttoredovisas i tabell Y02a enligt de lägre koefficienterna i tabellen.

Tabell 2.

Lägre koefficienter vid nettningsavtal		
Maturitet (år)	Ränterelaterade kontrakt	Valutakursrelaterade kontrakt
$t \leq 1$	0,35 %	1,50 %
$1 < t \leq 2$	0,75 %	3,75 %
+ 1 t	0,75 %	2,25 %

### 3.3.3 Koefficienter i tabell Y02a

I tabell Y02a saknas färdigt uträknade koefficienter för de derivatkontrakt som har en ursprunglig eller återstående löptid på över 15 år. På respektive rader redovisas summan av derivatkontrakt med en längre löptid än 15 år. För räntederivat med en löptid på över 15 år erhålls koefficienten genom att man till den sist angivna koefficienten, dvs. 14 %, adderar en procentenhet för varje överskjutande år (här avses de högre koefficienterna). Om det är fråga om ett bilateralt nettningsavtal läggs för varje överskjutande år till 0,75 procentenheter (här avses de lägre koefficienterna). För ränterelaterade derivatkontrakt på t.ex. 16 år är den högre koefficienten sålunda 15 % och den lägre 11,25 %.

För valutakursrelaterade derivatkontrakt vars ursprungliga löptid överstiger 15 år erhålls koefficienterna på motsvarande sätt så att 3 procentenheter läggs till den högre koefficienten och 2,25 procentenheter till den lägre.

## 3.4 Tabell Y02b (rapportering enligt gängse värde)

### 3.4.1 Allmänna principer

Rapportering enligt gängse värde innebär att kontrakten värderas enligt gängse marknadsvärde, som motsvarar deras ersättningskostnad. Kontraktens eventuella framtida kreditrisk beräknas genom multiplicering av kontraktens nominella värde med en koefficient som beror på löptiden. Kontraktens kreditmotvärde beräknas som summan av ersättningskostnaden och den

framtida kreditrisken. Kontraktens riskvägda belopp beräknas genom multiplicering av kreditmotvärdet med riskvikten för kontraktets motpart.

Framtida kreditrisk = nominellt värde eller underliggande tillgångs värde × koefficient (%)

Kreditmotvärde = ersättningskostnad + framtida kreditrisk

Riskvägt belopp = kreditmotvärde × riskvikt för motparten (%)

### 3.4.2 Beräkning av kontraktens ersättningskostnader

Vid rapportering enligt gängse värde behövs marknadsvärdet på ränte-, valutakurs-, guld-, aktie- och råvarurelaterade kontrakt till att fastställa kontraktens ersättningskostnad.

Ersättningskostnaden beräknas så att kontrakten värderas till marknadsvärde och detta marknadsvärde jämförs sedan med kontraktets anskaffningskostnad. Då beaktas endast sådana kontrakt som har en positiv ersättningskostnad (struket). Om ersättningskostnaden för ett kontrakt är negativ skall kontraktets kreditmotvärde trots det rapporteras vid rapportering enligt gängse värde. I så fall består kreditmotvärdet av enbart den framtida kreditrisken.

Som derivatkontraktens marknadsvärde räknas den sista avslutskursen på rapportperiodens sista dag eller, om denna inte står att få, medeltalet av den sista köp- och säljnoteringen på rapportperiodens sista dag. Om kontraktet inte noteras offentligt, räknas som marknadsvärde ett kalkylmässigt värde enligt marknadsräntan och/eller valutakursen på rapportperiodens sista dag. Som marknadsvärde för ränte- och valutaswappar betraktas nuvärdet av ett nytt, ersättande kontrakt diskonterat enligt marknadsräntan på rapportperiodens sista dag.

Vid rapportering enligt gängse värde av ränteswappar i en viss valuta för utväxling av två poster med föränderligt värde uppges endast ersättningskostnaden, eftersom sådana kontrakt inte anses medföra någon framtida kreditrisk.

### 3.4.3 Återstående löptid

Den återstående löptiden betraktas som derivatkontraktens löptid. Utgående från den återstående löptiden fastställs de derivatkontraktskoefficienter som används för beräkning av den framtida kreditrisken för kontrakten.

Koefficienterna anges i tabellen nedan. Kontrakt som inte hör till någon av de fem kategorierna i tabellen hänförs till kategorin för kontrakt avseende övriga råvaror.

Tabell 3.

Koefficienter för beräkning av framtida kreditrisk					
Löptid (år)	Räntor	Valutor och guld	Aktier	Ädelmetaller	Övriga råvaror
$t \leq 1$	0 %	1 %	6 %	7 %	10 %
$1 < t \leq 5$	0,5 %	5 %	8 %	7 %	12 %
$t > 5$	1,5 %	7,5 %	10 %	8 %	15 %

För kontrakt där kapitalet utbetalas i flera omgångar skall procenttalen multipliceras med det antal betalningar som enligt kontraktet återstår.

För kontrakt som har gjorts upp för att eliminera utestående exponeringar efter vissa betalningsdagar och där villkoren återställs så att kontraktets marknadsvärde under dessa bestämda dagar är noll, blir den återstående löptiden lika med tiden fram till nästa återställningsdag. Vid ränterelaterade kontrakt som uppfyller dessa krav och som har en maturitet på över ett år får procenttalet inte vara lägre än 0,5.

#### 3.4.4 Effekter av bilaterala nettningsavtal

Vid rapportering enligt gängse värde får det aktuella ersättningsvärdet av kontrakt som omfattas av ett nettningsavtal beräknas med beaktande av faktiska hypotetiska nettoersättningskonstnader enligt nettningsavtalet. Om nettningen leder till en nettoskuld för det tillsynsobjekt som beräknar nettoersättningskostnaden, uppges den aktuella ersättningskostnaden vara noll.

Vid beräkning av den framtida kreditrisken får riskbeloppet avseende kontrakt som omfattas av ett nettningsavtal reduceras enligt följande ekvation:

$$PCE_{red} = 0,4 \times PCE_{brutto} + 0,6 \times NGR \times PCE_{brutto}$$

$PCE_{red}$  det reducerade beloppet av den framtida kreditrisken avseende alla sådana kontrakt med samma motpart som omfattas av ett juridiskt bindande bilateralt nettningsavtal

$PCE_{brutto}$  summan av de framtida kreditriskerna i alla sådana kontrakt med samma motpart som omfattas av ett juridiskt bindande bilateralt nettningsavtal och som beräknas genom multiplicering av kontraktets nominella värde med en koefficient vars storlek beror på löptiden

NGR ”netto/brutto-förhållandet” enligt en separat beräkning som anger förhållandet mellan nettoersättningskostnaderna (täljaren) för alla sådana kontrakt som omfattas av ett juridiskt bindande bilateralt nettningsavtal med samma motpart och bruttoersättningskostnaderna (nämnaren) för kontrakten.

Helt enhetliga kontrakt som omfattas av ett nettningsavtal får beaktas som ett enda kontrakt vars nominella värde motsvarar nettointäkterna vid beräkning av de framtida kreditriskerna enligt ovanstående formel. Helt enhetliga kontrakt är valutaterminskontrakt eller motsvarande kontrakt, där det nominella värdet motsvarar betalningsflödena, om betalningsflödena infaller på samma dag och helt eller delvis i samma valuta.

Exempel på beräkning av netto/brutto-förhållandet

Transaktion	Motpart 1		Motpart 2		Motpart 3	
	Nv	Mv	Nv	Mv	Nv	Mv
1	100	10	50	8	30	-3
2	100	-5	50	2	30	1
Bruttoersättningskostnad		10		10		1
Nettoersättningskostnad		5		10		0
NGR enligt motpart		$5/10=0,5$		$10/10=1$		$0/1=0$

Nv = nominellt värde

Mv= marknadsvärde

Av nettade derivatkontrakt rapporteras endast deras riskvägda belopp på rad 0503.